



# Advinans Företag avtal för portföljförvaltning

## Avtal

Mellan Företaget (Kunden) och Advinans AB (Bolaget) ingås nedanstående avtal om portföljförvaltning avseende de tillgångar som hör till den eller de försäkringar ("Försäkringar") som Kunden tecknat hos Futur Pension Försäkringsaktiebolag ("Försäkringsbolag") för sina Anställdas räkning. De underliggande tillgångarna som hör till Försäkringarna ägs i formell mening av Försäkringsbolaget. Kunden och de Anställda som omfattas av respektive Försäkring har dock erhållit rätten att bestämma hur dessa ska placeras och förvaltas inom ramen för de aktuella försäkringsvillkoren. Denna rätt överläts i och med detta avtal till Bolaget.

Den Anställda som omfattas av respektive Försäkring äger rätt att ingå ett eget portföljförvaltningsavtal med Bolaget på motsvarande villkor som gäller enligt detta avtal, men fram till dess att den Anställda ingått ett sådant avtal så skall förvaltningen av de tillgångar som hör till Försäkringen som gäller för den Anställda regleras av villkoren enligt detta avtal. Så snart den Anställda ingår ett sådant avtal med Bolaget så skall förvaltningen av de aktuella tillgångarna som hör till Försäkringen istället regleras av avtalet mellan den Anställda och Bolaget. Kunden intygar att denne informerat de Anställda om att Kunden som arbetsgivare ingått ett portföljförvaltningsavtal med Bolaget avseende förvaltningen av deras tjänstepension och som gäller i förhållande till den Anställda till dess att denne själv ingår ett eget portföljförvaltningsavtal med Bolaget.

## 1. Uppdrag om förvaltning

- 1.1. Kunden uppdrar åt Bolaget att självständigt och på nedan angivna villkor för Kundens räkning förvalta de tillgångar, finansiella instrument och likvida medel som hör till Kundens Försäkringar tecknade hos Försäkringsbolaget och som vid varje tidpunkt finns registrerade/noterade på separat depåkonto hos Bolaget ("Depå"). Ett särskilt avtal avseende Depån har tecknats mellan Bolaget och Försäkringsbolaget ("Depåavtalet"), vilket avtal är en förutsättning för Bolagets förvaltningsuppdrag enligt detta avtal. Respektive Anställds försäkring förvaras i separat depå.
- 1.2. Vid utförande av förvaltningsuppdraget ska Bolaget sträva efter att sköta förvaltningen i enlighet med den inriktning som anges i bifogade Placeringsstrategi. Från tid till annan kan avvikelser från det riktvärde som anges i Placeringsstrategin komma att ske i större eller mindre omfattning om Bolaget anser det vara till fördel för Kunden för att uppnå en bättre riskjusterad avkastning som ett resultat av Bolagets portföljmodell samt få tillgång till av Bolaget upphandlade fondavtal. För det fall den Anställda och Bolaget kommit överens om en Placeringsstrategi enligt ett separat portföljförvaltningsavtal, så skall den gälla för förvaltningen av de tillgångar som hör till aktuell Försäkring.

- 1.3. I förvaltningsuppdraget ingår att Bolaget självständigt och efter eget bedömande ska ansvara för förvaltning och placering av tillgångarna som hör till Försäkringarna. Bolaget äger rätt att utan Kundens medgivande och vid tidpunkter Bolaget bedömer vara lämpliga utföra köp och försäljningar av finansiella instrument samt vidta andra finansiella dispositioner rörande depåförvaltade tillgångarna som hör till Försäkringarna. Vidare ges Bolaget rätt att inhämta information om Kunden och dess Anställda från Försäkringsbolaget.
- 1.4. Målsättningen med förvaltningsuppdraget är att uppnå en långsiktig framgångsrik förvaltning med en god riskjusterad avkastning utifrån investeringssyfte och horisont med hänsyn till Placeringsstrategin.
- 1.5. Information om Bolagets investeringsmodell, inklusive hantering av risker och tidshorisont, finns på Bolagets hemsida; [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Där finns dessutom information om respektive fond i form av faktablad och fondbestämmelser.
- 1.6. Kunden intygar att Kunden inte under avtalets löptid kommer att utnyttja den placeringsrätt med avseende på tillgångarna i Depån/Försäkringen som följer av avtalet med Försäkringsbolaget. Kunden ska i samband med att detta Avtal ingås till Bolaget anmäla behörig företagsadministratör som äger rätt att företräda Kunden i alla de frågor som berörs av detta Avtal samt lägga till och ta bort Anställda som omfattas av Försäkring.
- 1.7. I samband med att den Anställda ingår ett eget portföljförvaltningsavtal med Bolaget lämnar den Anställda information om bl.a. riskprofil, önskad placeringshorisont, syfte med placeringen m.m. i en s.k. rådgivningsdokumentation som utgör grunden för Advinans lämplighetsbedömning.

## **2. Kundkategori**

Bolaget har, såvitt avser portföljförvaltningstjänsten, kategoriserat Kunden som s.k. icke-professionell kund enligt definitionen i lagen om värdepappersmarknaden. Icke-professionella Kunder har det högsta kundskyddet enligt nämnd lag.

## **3. Information och rapportering**

Genom ingående av detta avtal bekräftar Kunden att denne tagit del av Bolagets bifogade Förköpsinformation och Kunden accepterar att Förköpsinformationen lämnas via hemsidan. Kunden accepterar även att all rapportering av portföljförvaltningen sker i inloggat läge via hemsidan.

## **4. Redovisning**

K Kundens Anställda har full insyn på sin respektive depå via Bolagets internetjänst som tillhandahålls via [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Kundens Anställda kan i inloggat läge på Bolagets hemsida kontinuerligt uppdatera sig om portföljens aktuella värde, innehavda fondandelar och övrig väsentlig information.

## 5. Avgifter

- 5.1 För Bolagets förvaltningsuppdrag enligt detta avtal utgår en kvartalsvis förvaltningsavgift i enlighet med den vid var tidpunkt gällande prislista på Bolagets hemsida; [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Avgifterna erläggs, såvida annan överenskommelse ej träffas, genom debitering av respektive underdepå. Därtill belastas underdepåer av de fondavgifter som redovisas på Bolagets hemsida, vilka utgår i enlighet med respektive fonds avgiftsbestämmelser och som kommer att variera över tiden beroende på vilken fond eller vilka fonder tillgångarna placeras i och, i förekommande fall, hur tillgångarna fördelas mellan dessa fonder.
- 5.2 Flertalet av fonderna Bolaget investerar i betalar en kommission till Bolaget. Bolaget får denna ersättning utbetald en gång i månaden alternativt en gång per kvartal. Dessa ersättningar från fondbolagen kommer att oavkortat överföras till Bolagets Kunder i enlighet med Bolagets policy härför och de föreskrifter som Finansinspektionen från tid till annan beslutar. Kunden kommer att informeras om de ersättningar som Bolaget erhållit och överfört till Depån/underdepån.

## 6. Riskinformation

- 6.1 Kunden är införstådd med att handel med finansiella instrument alltid innebär ett risktagande. Kundens investerade kapital kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att Kunden får tillbaka det investerade kapitalet. Kunden är vidare medveten om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger någon garanterad vägledning i frågan om framtida utveckling och avkastning.
- 6.2 Bolaget garanterar inte resultatet av förvaltningen och Kunden är medveten om att Bolagets åtagande enligt detta avtal inte innebär att Kunden garanteras viss lägsta avkastning, värdetillväxt eller förlustbegränsning.

## 7. Inbetalningar och utbetalningar

Inbetalning och utbetalning från Försäkringarna styrs av de aktuella försäkringsvillkoren och sker enligt Försäkringsbolagets rutiner och regelverk.

## 8. Utlämnande av uppgifter till annan m.m.

- 8.1 Bolaget kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Bolagets avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Avtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Bolaget lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Bolaget bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

- 8.2 Bolaget kommer att behandla personuppgifter tillhörande Kundens Anställda (såväl själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll t.ex. via offentliga register eller samarbetspartner) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt för tillhandahållande av de tjänster som följer av avtalet, uppdrag relaterade till avtalet och dessa bestämmelser samt för fullgörande av Bolagets rättsliga skyldigheter. För ytterligare information om Bolagets behandling av personuppgifter hänvisas till Bolagets policy angående behandling på Bolagets hemsida; [www.advinans.se](http://www.advinans.se). Kunden ansvarar för att erforderliga samtycken inhämtas från sina Anställda i den utsträckning som erfordras för Bolagets behandling av de Anställdas personuppgifter.

## 9. Begränsning av Bolagets ansvar

- 9.1 Kunden friskriver Bolaget från allt ansvar för de ekonomiska konsekvenserna av de finansiella transaktioner som genomförs av Bolaget för Kundens räkning enligt detta avtal. Bolaget kan inte göras ansvarig för den händelse att det ekonomiska utfallet av förvaltningsuppdraget inte blir det Kunden förutsatt och Bolaget ansvarar inte för förverkligandet av den i detta avtal angivna målsättningen. Det åligger inte Bolaget att beakta skattemässiga konsekvenser av förvaltningen.
- 9.2 Bolaget svarar inte för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefonifel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 9.3 Bolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Bolaget med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden.
- 9.4 Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet.

## 10. Reklamation och Klagomål

- 10.1 Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller transaktionssammandrag som erhålls via Bolagets internetjänst i inloggat läge eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt detta avtal. Kunden ska underrätta Bolaget om eventuella fel eller brister (reklamation) vid uppdragets utförande genom att kontakta Bolagets kundtjänst på telefon, e-post eller via brev enligt nedan.

Advinans AB  
Box 3158 10363 Stockholm  
Tel: +46 21 220 30  
E-post: [kundtjanst@advinans.se](mailto:kundtjanst@advinans.se)

- 10.2 Om reklamation inte lämnas av Kunden inom skälig tid från det att Kunden upptäckt eller bort upptäcka felet eller bristen förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Bolagets sida.

- 10.3 Information gällande klagomålshantering och hur Kunden kan få sitt ärende prövat utanför Advinans, hos Allmänna reklamationsnämnden, finns på [advinans.se](http://advinans.se).

## 11. Avtalstid och Uppsägning

- 11.1 Avtalet gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om en månad. Uppsägning sker skriftligen och ska skickas genom rekommenderat brev. Kopia på ID-handling ska bifogas uppsägningen. Kunden ska meddela Försäkringsbolaget om uppsägningen av detta avtal.
- 11.2 Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt avtalsbestämmelserna. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar för transaktioner som ingåtts före upphörandet samt intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.
- 11.3 Kunden förklarar sig införstådd med och accepterar att förvaltningsåtgärder som vidtagits före uppsägningen kommer att genomföras i enlighet därmed, vilket innebär att t.ex. en redan lagd order kommer att effektueras efter avtalets upphörande.

## 12. Ändringar

- 12.1 Bolaget har en ensidig rätt att ändra villkoren i avtalet på grund av ny eller ändrad lagstiftning eller föreskrift eller regelverk eller myndighetsbeslut. Vidare har Bolaget rätt att göra ändringar av mindre väsentlig karaktär på grund av exempelvis förändrade interna rutiner. Ändringar av, och tillägg till detta avtal och avtalets bilagor ska ha verkan gentemot Kunden från och med den trettionde (30:e) kalenderdagen efter det att Kunden ha fått meddelandet, på sätt som anges under avsnittet Meddelanden, om ändringen eller tillägget.
- 12.2 Om Kunden inte godtar ändringen eller tillägget har Kunden rätt att inom i föregående stycke angiven tid säga upp avtalet till omedelbart upphörande.

## 13. Meddelanden

- 13.1 Bolaget lämnar meddelanden till Kunden via e-post till av Kunden i Handels- och depå-/kontoavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress som Kunden meddelat Bolaget.
- 13.2 Bolaget har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via bud eller med rekommenderat brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Handels- och depå-/kontoavtalet.
- 13.3 Kunden kan lämna meddelanden till Bolaget via bud eller e-post till [kundtjanst@advinans.se](mailto:kundtjanst@advinans.se) eller till annan av Bolaget anvisad e-postadress eller genom att skicka rekommenderat brev till av Bolaget anvisad adress.
- 13.4 Uppsägning av avtalet ska oavsett vad som anges ovan, alltid skickas av part genom rekommenderat brev.

13.5 Meddelande skall anses ha kommit den andra parten till handa:

- om lämnat med bud: vid avlämnandet;
- om skickat med rekommenderat brev: tre (3) dagar efter avlämnande för postbefordran,
- om avsänt med e-post: vid tiden för avsändandet, om mottagande bekräftas av den andra parten genom e-post eller genom muntligt meddelande eller på annat lämpligt sätt.

#### **14 Tillämplig lag och tvister**

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt. Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska avgöras av svensk domstol.